

Публічне акціонерне товариство „МЕТАБАНК”

Звіт про фінансовий стан (Баланс) за III квартал 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	133444	103878
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	3360	2850
Кошти в інших банках, у т. ч.:	43899	20820
в іноземній валюті	3912	2638
резерви під знецінення коштів в інших банках	(139)	(23)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	523592	465496
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	420998	345365
в іноземній валюті	53336	25721
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(26552)	(25868)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	102594	120131
в іноземній валюті	21788	30136
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(23394)	(22304)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	34298	33659
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(94)	(94)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	-	16001
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиційна нерухомість	5115	2852
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	263	30
Основні засоби та нематеріальні активи	32372	34196
Інші фінансові активи, у т. ч.:	12520	2887
резерви під інші фінансові активи	(1293)	(1081)
Інші активи, у т. ч.:	1761	14615
резерви під інші активи	(130)	(275)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	21466	8212
Усього активів, у т. ч.:	812090	705496
в іноземній валюті	178433	128167
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	41866	20117
в іноземній валюті	41866	20117
Кошти клієнтів, у т. ч.:	629048	556554
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	174072	146958
в іноземній валюті	11109	3955
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	115516	126324
в іноземній валюті	2252	2533
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	454975	409596

1	2	3
в іноземній валюті	117789	103733
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	67031	64609
в іноземній валюті	9275	9338
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	45
Відстрочені податкові зобов'язання	382	382
Резерви за зобов'язаннями	34	59
Інші фінансові зобов'язання	3749	1200
Інші зобов'язання	3499	1320
Субординований борг	12171	12177
Усього зобов'язань, у т. ч.:	690749	591854
в іноземній валюті	186179	140029
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	35967	34551
Емісійні різниці	1612	1612
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6373	1518
Резервні та інші фонди банку	70150	70074
Резерви переоцінки	7239	5887
Усього власного капіталу	121341	113642
Усього зобов'язань та власного капіталу	812090	705496

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за III квартал 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	28241	74781	22595	61778
Процентні витрати	(17307)	(46396)	(13214)	(35771)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	10934	28385	9381	26007
Комісійні доходи	6420	19743	6994	19991
Комісійні витрати	(306)	(790)	(274)	(680)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	290	1	(73)	(54)
Результат від операцій з іноземною валютою	1010	2167	779	1584
Результат від переоцінки іноземної валюти	118	18	(115)	(7)
1	2	3	4	5

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	373	(466)	(1848)	(5552)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	420	203	(148)	(1409)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	41
Інші операційні доходи	693	1735	604	3002
Адміністративні та інші операційні витрати	(15968)	(44625)	(14305)	(41298)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	3984	6371	995	1625
Витрати на податок на прибуток	-	(33)	(227)	(446)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	3984	6338	768	1179
Прибуток/(збиток)	3984	6338	768	1179
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	65	1362	(940)	(944)
Інший сукупний дохід після оподаткування	65	1362	(940)	(944)
Усього сукупного доходу	4049	7700	(172)	235
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,19	1,89	0,23	0,35
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,19	1,89	0,23	0,35
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,19	1,89	0,23	0,35
скоригований чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію	1,19	1,89	0,23	0,35

Примітка «Дивіденди» за 1 квартал 2012р. не заповнюється у зв'язку з відсутністю даних.

Примітка «Потенційні зобов'язання банку»

за III квартал 2012 року

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку станом на 01 жовтня 2012 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді

На розгляді Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду знаходиться апеляційна скарга АТ «МетаБанк» на постанову Запорізького окружного адміністративного суду від 22.10.2009р. по справі № 2а-1426/09/0870 за позовом АТ «МетаБанк» до СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі щодо визнання судом недійсними податкових повідомлень-рішень, рішення про результати розгляду первинної скарги № 10633/10/25-016 від 25.09.2008р., винесені СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі, рішення про результати розгляду повторних скарг № 5363/10/25-020 від 03.12.2008р., винесене ДПА у Запорізькій області, рішення про результати розгляду повторних скарг № 999/6/25-0115 від 07.02.2009 р., винесене ДПА України, та незаконних дій СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі та ДПА в Запорізькій області.

Розгляд справи призначений на 07.11.2012р..

Загальна сума потенційного зобов'язання банку складає 704 тис.грн..

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Станом на 01 жовтня 2012р. непередбачені зобов'язання, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, відсутні.

в) зобов'язання з капітальних вкладень

Контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів станом на 01 жовтня 2012р. відсутні.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	До 1 року	37	138
2	Від 1 до 5 років	15640	20524
3	Понад 5 років	1421	2603
4	Усього	17098	23265

д) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	4257	4805
2	Невикористані кредитні лінії	48195	52124
3	Гарантії видані	445	1497
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(34)	(59)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	52863	58367

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Гривня	37452	45721
2	Долар США	14771	11987
3	Євро	640	659
4	Усього	52863	58367

е) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Майнові права за кредитними договорами	37990	41867	20272	20117
2	Усього	37990	41867	20272	20117

**Примітка „Окремі показники діяльності банку”
за III квартал 2012р.**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	124536	120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	19,23	Не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	14,64	Не менше 9
4	Поточна ліквідність (%)	76,41	Не менше 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	19,27	Не більше 20
6	Великі кредитні ризики (%)	117,58	Не більше 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,34	Не більше 2
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,53	Не більше 20
9	Рентабельність активів (%)	1,12	X
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	70788	X
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	204	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	498411	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4695	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	47511	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5275	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	14263	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5889	x

Рядок	Найменування рядка			На звітну дату	Нормативні показники	
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)			28043	x	
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)			28043	x	
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)			1,89	x	
16	Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну: (грн.)				x	
16.1	Просту акцію			-	x	
16.2	Привілейовану акцію			0,01	x	
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку				x	
	Повне найменування юридичної особи, ПП фізичної особи	Код країни	Відсоток у статутному капіталі		Загальний % у статутному капіталі	
			Пряма участь	Опосередкована участь		
	Приватне акціонерне товариство „Страхова компанія «Металург»	804	15,6019	0,246	15,8479	x
	Носик Лариса Миколаївна	804	29,7256	20,8551	50,5806	x
	Омельченко Олександр Олександрович	804	16,1702	2,3623	18,5325	x
	Кулик Валерій Георгійович	804	13,8403	2,3623	16,2026	x

Затверджено до випуску та підписано

"22" жовтня 2012р. Голова Правління

Нужний С.П.

Виконавець
Дерібас Ю.Ю.
Тел. 228-78-93

Головний бухгалтер

Огойко І.В.